

МОТИВИ

към проект на Наредба за изменение на Наредба № 63 от 8 ноември 2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

Във връзка с извършените изменения в Кодекса за социално осигуряване със Закона за покритите облигации (обн., ДВ, бр. 25 от 2022 г.) с представения проект се актуализират разпоредбите на Наредба № 63¹, Наредба № 12², Наредба № 29³ и Наредба № 68⁴. Предвид въведената възможност за инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в покрити облигации са адаптирани образците на отчети и справки за надзорни цели, представяни от пенсионноосигурителните дружества. Също така с оглед констатации в практиката са прецизирани отделни полета в образците на отчети по Наредба № 63 и е предвидено предоставянето на допълнителна информация относно инвестиционните имоти в процес на строителство, пазарната стойност на инвестициите в дългови финансови инструменти и относителния дял от съответната емисия, отсрочените данъчни активи и приходите от лихви. В преходна разпоредба е уредено и от кой момент се използват актуализираните с наредбата образци.

Посредством предложените изменения в подзаконовата нормативна уредба ще бъде обезпечено предоставянето на необходимата информация за осъществяването на текущия надзор над пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове.

Предвидените с проекта промени не са свързани с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън произтичащите от настъпилите изменения на законово ниво.

Предлаганият проект няма пряко отражение върху бюджета на Комисията за финансов надзор и не е необходимо осигуряване на допълнителни разходи/трансфери/други плащания., като спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Проектът на наредба е в съответствие с правото на Европейския съюз и не съдържа разпоредби, които транспонират изискванията на акт на Европейския съюз.

С оглед необходимостта от своевременно съобразяване на подзаконовата нормативна уредба с настъпилите промени на законово ниво и обезпечаване на актуална и пълна информация за инвестициите на пенсионните фондове и финансовото състояние

¹ Наредба № 63 от 8 ноември 2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

² Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност

³ Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

⁴ Наредба № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове

на пенсионноосигурителните дружества, в това число формираните резерви за гарантиране на минималната доходност и на brutните вноски в универсалните пенсионни фондове, в съответствие с чл. 26, ал. 4 от Закона за нормативните актове е предвиден 14-дневен срок за даване на бележки и предложения по проекта.